

Политика AML и «Знай своего клиента»

Компания BIT TRADE MARKETS OÜ, зарегистрированная в Эстонии (Company ID code 14555301) (далее «Компания»), представляет положения Политики AML и «Знай своего клиента» (далее «Политика»), которые предназначены для предотвращения и уменьшения возможных рисков Компании, связанных с вовлечением ее в любую незаконную деятельность.

Как международные, так и местные положения требуют от Компании внедрения эффективных внутренних процедур и механизмов предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма, торговли наркотиками и людьми, распространения оружия массового уничтожения, коррупции и взяточничества и принятия мер в случае какой-либо подозрительной деятельности Клиентов Компании.

Настоящая Политика представляет собой положения Политики AML и Политики «Знай своего клиента» и регулирует: процедуры верификации, деятельность сотрудников отдела комплаенс, мониторинг транзакций, оценку рисков.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	1
2. Процедура верификации	2
3. Проверка личности	2
4. Проверка карты	3
5. Сотрудник отдела комплаенс	3
6. Мониторинг транзакций.....	4
7. Оценка рисков	5
8. Обязательные условия.....	5

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Персональные данные** — любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому Клиенту и/или Интернет-пользователю.
- 1.2. Обработка персональных данных** — любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с Персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление доступа),

обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных и другие действия.

- 1.3. Конфиденциальность персональных данных** — обязательное для соблюдения Компанией требование не допускать распространения Персональных данных без согласия Клиента и/или Интернет-пользователя или наличия иного законного основания.
- 1.4. Клиент** — физическое или юридическое лицо, которое использует Услуги, согласованные с настоящими условиями, является держателем Личного Кабинета, а также успешно прошедшее все процедуры KYC и подтвержденное должностным лицом Компании.
- 1.5. Интернет-пользователь** — физическое лицо, которое работает с Сайтом.
- 1.6. Продукты/Услуги** — все и любые Продукты и Услуги, предоставляемые Компанией.
- 1.7. Учетная запись** — хранимая совокупность данных о Клиенте, необходимая для его аутентификации, авторизации и предоставления доступа к перечню Продуктов и Услуг Компании, определенному соответствующим уровнем Учетной записи.
- 1.8. Личный Кабинет** — Учетная запись, зарегистрированная Клиентом на Сайте.
- 1.9. Сайт** — сайт платформы <http://bit.trade>, действующий в интересах Компании BIT TRADE MARKETS OÜ.

2. ПРОЦЕДУРЫ ВЕРИФИКАЦИИ

- 2.1.** Надлежащая проверка Клиентов (CDD — Customer Due Diligence) является одним из международных стандартов предотвращения незаконной деятельности. Согласно CDD Компания устанавливает свои собственные процедуры верификации в рамках положений и стандартов по борьбе с отмыванием денег и Политики «Знай своего клиента».

3. ПРОВЕРКА ЛИЧНОСТИ

- 3.1.** Для прохождения процедуры проверки личности Клиенту необходимо предоставить Компании надежные документы от независимых источников, данные или информацию (например, национальное удостоверение личности, международный паспорт, выписку из банка, счет за коммунальные услуги). С целью соблюдения Политики AML и «Знай своего клиента» Компания оставляет за собой право запрашивать Персональные данные Клиента.

- 3.2.** Компания предпримет шаги для подтверждения подлинности документов и информации, предоставляемой Клиентами. Будут применены все юридические меры для перепроверки Персональных данных. Компания оставляет за собой право собирать сведения о Клиентах, которые были отнесены к категории опасных или подозрительных.
- 3.3.** Компания оставляет за собой право осуществлять проверку личности Клиента на постоянной основе, особенно если Клиент изменил Персональные данные или если его деятельность показалась подозрительной (необычной для конкретного Клиента). Кроме того, Компания оставляет за собой право запрашивать у Клиентов обновленные документы, даже если ранее они прошли верификацию. Обработка персональных данных осуществляется строго в соответствии с Политикой конфиденциальности и правилами Компании.
- 3.4.** Как только личность Клиента установлена, Компания может отказаться от потенциальной юридической ответственности в ситуации, если Услуги Компании используются Клиентом для осуществления незаконной деятельности.
- 3.5.** Компания не предоставляет Услуги гражданам и/или резидентам Соединенных Штатов Америки (США).

4. ПРОВЕРКА КАРТЫ

- 4.1.** Клиенты и Интернет-пользователи, которые намерены использовать платежные карты для работы с Продуктами и Услугами Компании, должны пройти проверку карты согласно инструкциям, представленным на Сайте.

5. СОТРУДНИК ОТДЕЛА КОМПЛАЕНС

- 5.1.** Сотрудник отдела комплаенс является лицом, которое должным образом уполномочено Компанией, чья обязанность заключается в эффективном осуществлении и обеспечении соблюдения настоящей Политики. Обязанностью сотрудника отдела комплаенс является контроль всех аспектов Политики Компании по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, в том числе:
- сбор Персональных данных Клиентов и Интернет-пользователей;
 - создание и обновление внутренних Политик и процедур для завершения, рассмотрения, представления и хранения всех отчетов и записей, требуемых в соответствии с действующими законами и правилами;
 - мониторинг транзакций и исследование любых существенных отклонений от стандартной деятельности;

- внедрение системы управления записями для соответствующего хранения и поиска документов, файлов, форм и журналов;
- регулярное обновление оценки рисков;
- предоставление правоохрательным органам необходимой информации в соответствии с действующими законами и правилами.

5.2. Сотрудник отдела комплаенс имеет право взаимодействовать с правоохрательными органами, которые занимаются предотвращением отмывания денег, финансирования терроризма и другой незаконной деятельности.

6. МОНИТОРИНГ ТРАНЗАКЦИЙ

6.1. Личность Клиентов устанавливается не только путем проведения их идентификации (кем они являются), но, что еще более важно, путем анализа шаблонности их транзакций (что они делают). Таким образом, Компания использует анализ данных как инструмент оценки риска и выявления подозрительной активности. Компания выполняет множество задач по соответствию существующим требованиям, в том числе сбор и сортировку данных, ведение записей, управление процессами сбора сведений и предоставление отчетности. Функциональные возможности системы включают в себя следующее:

- ежедневная проверка Клиентов по общепризнанным «черным спискам» (например, OFAC), объединение переводов по нескольким точкам данных, внесение Клиентов в список наблюдения и отказа в предоставлении Услуг, открытие дел для проведения расследования (при необходимости), отправка внутренней коммуникации и заполнение обязательных отчетов (при необходимости);
- управление документацией;
- отслеживание шаблонов поведения Клиентов.

6.2. В соответствии с настоящей Политикой Компания обязуется отслеживать все транзакции и оставляет за собой право:

- гарантировать, что сотрудник отдела комплаенс будет сообщать надлежащим правоохрательным органам о транзакциях подозрительного характера;
- запрашивать у Клиентов какую-либо дополнительную информацию или документы в случае возникновения подозрительных транзакций;

- приостанавливать или прекращать действие (использование) Личного Кабинета Клиента, когда у Компании есть достаточные основания подозревать Клиента в незаконной деятельности.

6.3. Представленный выше перечень не является исчерпывающим, и отслеживание транзакций Клиента будет осуществляться сотрудником отдела комплаенс на регулярной основе для того, чтобы определить, относятся ли транзакции к подозрительным, и стоит о них сообщать или нет.

7. ОЦЕНКА РИСКОВ

7.1. В соответствии с международными требованиями Компания использовала подход, основанный на оценке рисков, для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Используя этот подход, основанный на оценке риска, Компания может обеспечить соизмеримые с выявленными рисками меры по предотвращению или уменьшению отмывания денег и финансирования терроризма. Это позволит распределить ресурсы наиболее эффективным образом. Принцип заключается в том, что ресурсы должны быть направлены в соответствии с приоритетами таким образом, чтобы наибольшим рискам уделялось наибольшее внимание.

8. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 8.1.** Изменения и дополнения в настоящую Политику могут быть внесены исключительно Компанией.
- 8.2.** При существовании настоящей Политики в письменной форме приоритетное значение будет иметь ее версия в электронной форме, размещенная на Сайте.
- 8.3.** Перевод настоящей Политики на английский и/или другие языки представлен исключительно для удобства. В случае каких-либо различий в толковании оригинального текста настоящей Политики (его перевода на английский и/или другие языки) приоритет имеет текст, составленный на русском языке.
- 8.4.** Слова, употребленные в единственном числе, означают также множественное и наоборот. Слова, употребленные в любом роде, означают также другие роды.
- 8.5.** Право на толкование пунктов настоящей Политики, а также право на внесение изменений в настоящую Политику принадлежит исключительно Компании.
- 8.6.** Любое отклонение Клиента и/или Интернет-пользователя от настоящей Политики или несоблюдение изложенных правил, условий и порядка ввиду собственного толкования его отдельных пунктов является недопустимым.